

渤海理财理财有术系列持盈 7 天最短持有期固 收理财产品 3 号 2025 年第三季度报告

渤海理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：渤海理财有限责任公司

产品托管人：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行理财有术系列持盈 7 天最短持有期固收理财产品 3 号
产品代码	LCYS7CY03
登记编码	Z7008424000423 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2025-01-23
产品终止日期	9999-12-31

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

销售代码	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
LCYS7CY03A	2025-09-30	1.017623	1.017623	401,706,185.30	近三个月	1.79%
LCYS7CY03B	2025-09-30	1.017272	1.017272	924,651.61	近三个月	1.68%

注：成立不足一个月，不展示年化收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每份额现金分红 (元)
-	-	-	-	-	-

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

以为理财客户的资产保值增值为己任，遴选优质资产，严控信用风险、久期敞口和杠杆水平，在产品的投资运作中以存款存单、高流动性高等级信用债打底，通过稳健的持仓结构加强组合抗风险能力，提升组合安全边际；紧盯市场行情，加强市场研判，在日常组合管理中进行再平衡动态调整，赚取风险溢价，严控回撤风险，降低市场波动对产品净值的影响。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，结合市场表现灵活调整优质低波资产的配置比例，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

渤海理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 资产持仓

4.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	10.09%	19.73%
2	同业存单	0.00%	18.77%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	13.45%
4	债券	0.00%	27.97%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	20.09%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	89.91%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 101.1629%。

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	62,139,365.31	15.26%
2	中信百信银行 273 天 2025 年 9 月 26 日	现金及银行存款	S20250829JS01-1588568	11,549,173.82	2.84%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230905103-20250930-429	10,462,143.75	2.57%
4	汇安恒利 39 个月定开纯债债券	公募基金	009305	8,671,773.04	2.13%
5	民生加银半年理财 A	公募基金	000799	7,842,379.10	1.93%
6	长盛稳益 6 个月 A	公募基金	007653	7,275,516.98	1.79%
7	格林泓裕一年定开债 A	公募基金	008484	5,077,630.94	1.25%
8	国债东财	公募基金	511160	4,210,481.34	1.03%
9	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230713926-20250930-537	3,952,558.76	0.97%
10	24 投资 02	债券	148569.SZ	3,842,183.05	0.94%

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融 资期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险 情况
1	-	-	-	-	-	-	-

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券代码	证券简称	交易种类	买入金额（元）	关联方名称
1	112502220.I B	25 工商银行 行 CD220	发行	3,222,911.77	中国工商银行股份有限公司
2	012582109.I B	25 津渤海 SCP004	发行	56,277.29	天津渤海国有资产经营管理有限公司
3	102583850.I B	25 鲁钢铁 MTN012	发行	23,858.93	山东钢铁集团有限公司
4	102581994.I B	25 天津食品 MTN001(专项乡村振兴)	发行	32,161.14	天津食品集团有限公司

4.4.2 其他关联交易

序号	资产代码	资产名称	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	112504043. IB	25 中国银行 行 CD043	债券买入	465,788.65	申港证券股份有限公司
2	133736.SZ	23 云产 01	债券卖出	406,410.83	华宝信托有限责任公司（华宝信托中益精选 1 号）
3	256220.SH	24 运投 02	债券卖出	129,628.85	申港证券股份有限公司
4	258356.SH	25 国康 Z1	债券卖出	43,818.54	国都证券股份有限公司
5	243267.SH	25 信地 01	债券卖出	9,554.93	申港证券股份有限公司
6	240531.SH	24 建集 Y1	债券卖出	85,285.51	申港证券股份有限公司
7	312510007.	25 交行	债券卖出	195,694.12	国投证券股份

	IB	TLAC 非资 本债 02A (BC)			有限公司
--	----	---------------------------	--	--	------

4.4.3 向关联方支付的费用

序号	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	托管费	33,968.20	渤海银行股份有限公司
2	管理费	6,349.28	渤海汇金证券资产管理有 限公司

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

为保障投资组合的变现能力与产品开放或到期安排、投资者赎回需求相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，通过合理安排投资品种和期限结构、控制资产持仓集中度等措施，对理财投资组合的流动性进行管控，降低产品流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。

报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，相关风险总体可控。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	渤海理财有限责 任公司理财有术 持盈 7 天最短持 有期 3 号	30530919920794 28	渤海银行股份有 限公司

第七章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中粮信托有限责任公司
2	天津信托有限责任公司
3	江苏省国际信托有限责任公司
4	华润深国投信托有限公司
5	东方基金管理股份有限公司
6	东方财富证券股份有限公司
7	渤海汇金证券资产管理有限公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。